اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: بانک سامان	سرمایه ثبت شده: 110,000,000
نماد: سامان	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571909	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1403/12/30 در تاریخ : (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	
به مجمع عمومی صاحبان سهام	بانک سامان

بند مقدمه

1. 1-صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک سامان (شرکت سهامي عام) ("بانک")، شامل صورت‌هاي وضعيت مالي به تاريخ 30 اسفند 1403 و صورت‌هاي سود و زيان، سود و زيان جامع، تغييرات در حقوق مالکانه و جريان‌هاي نقدي براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور و يادداشت‌هاي توضيحي 1 تا 71، توسط اين مؤسسه، حسابرسي شده است.

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

2. 12-مسئوليت تهيه و ارائه منصفانه صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک طبق استانداردهاي حسابداري و همچنين طراحي، اعمال و حفظ کنترل‌هاي داخلي لازم براي تهيه صورت‌هاي مالي عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه، برعهده هيئت مديره است.

در تهيه صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک، هيئت مديره مسئول ارزيابي توانايي بانک به ادامه فعاليت و حسب ضرورت، افشاي موضوعات مرتبط با ادامه فعاليت و مناسب بودن بکارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت است، مگر اينکه قصد انحلال بانک يا توقف عمليات آن وجود داشته باشد، يا هيچ راهکار واقع‌بينانه ديگري به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

بند مسئوليت حسابرس

3. 13-اهداف حسابرس شامل كسب اطمينان معقول از اينكه صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک، به عنوان يک مجموعه واحد، عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس که شامل اظهارنظر وي مي‌شود. اطمينان معقول، سطح بالايي از اطمينان است، اما حتي با انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي ممکن است همه تحريف‌هاي بااهميت، درصورت وجود، کشف نشود. تحريف‌ها که ناشي از تقلب يا اشتباه مي‌باشند، زماني بااهميت تلقي مي‌شوند که به‌طور منطقي انتظار رود، به تنهايي يا در مجموع، بتوانند بر تصميمات اقتصادي استفاده‌کنندگان که بر مبناي صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک اتخاذ مي‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي، بکارگيري قضاوت حرفه‌اي و حفظ نگرشترديد حرفه‌اي در سراسر کار حسابرسي ضروري است، همچنين:

- خطرهاي تحريف بااهميت صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک ناشي از تقلب يا اشتباه مشخص و ارزيابي مي‌شود، روش‌هاي حسابرسي در برخورد با اين خطرها طراحي و اجرا، و شواهد حسابرسي کافي و مناسب به عنوان مبناي اظهارنظر کسب مي‌شود. از آنجا که تقلب مي‌تواند همراه با تباني، جعل، حذف عمدي، ارائه نادرست اطلاعات، يا زيرپاگذاري کنترل‌هاي داخلي باشد، خطر عدم کشف تحريف بااهميت ناشي از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحريف بااهميت ناشي از اشتباه است.
- از کنترل‌هاي داخلي مرتبط با حسابرسي به منظور طراحي روش‌هاي حسابرسي مناسب شرايط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشي کنترل‌هاي داخلي گروه و بانک، شناخت کافي کسب مي‌شود.
- مناسب بودن رويه‌هاي حسابداري استفاده شده و معقول بودن برآوردهاي حسابداري و موارد افشاي مرتبط ارزيابي مي‌شود.
- بر مبناي شواهد حسابرسي کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت و وجود يا نبود ابهامي بااهميت در ارتباط با رويدادها يا شرايطي که مي‌تواند ترديدي عمده نسبت به توانايي گروه و بانک به ادامه فعاليت ايجاد کند، نتيجه‌گيري مي‌شود. اگر چنين نتيجه‌گيري شود که ابهامي بااهميت وجود دارد بايد در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با اين موضوع در صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک اشاره شود يا، اگر اطلاعات افشا شده کافي نبود، اظهارنظر حسابرس تعديل مي‌گردد. نتيجه‌گيري‌ها مبتني بر شواهد حسابرسي کسب شده تا تاريخ گزارش حسابرس است. با اين حال، رويدادها يا شرايط آتي ممکن است سبب شود گروه يا بانک، از ادامه فعاليت بازبماند.
- کليت ارائه، ساختار و محتواي صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه، شامل موارد افشا، و اينکه آيا معاملات و رويدادهاي مبناي تهيه صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک، به گونه‌اي در صورت‌هاي مالي منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزيابي مي‌گردد.

شواهد حسابرسي کافي و مناسب در مورد اطلاعات مالي شرکت‌هاي گروه يا فعاليت‌هاي تجاري درون گروه به منظور اظهارنظر مناسب نسبت به صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک کسب مي‌گردد. حسابرس مسئول هدايت، سرپرستي و عملکرد حسابرسي گروه است. مسئوليت اظهارنظر حسابرس، تنها متوجه حسابرس است.

افزون بر اين، زمان‌بندي اجرا و دامنه برنامه‌ريزي شده کار حسابرسي و يافته‌هاي عمده حسابرسي، شامل ضعف‌هاي بااهميت کنترل‌هاي داخلي که در جريان حسابرسي مشخص شده است، به ارکان راهبري اطلاع‌رساني مي‌شود.

به علاوه، يادداشتي مبني بر رعايت الزامات اخلاقي مربوط به استقلال به ارکان راهبري ارائه مي‌شود، و همه روابط و ساير موضوعاتي که مي‌توان انتظار معقولي داشت بر استقلال اثرگذار باشد و در موارد مقتضي، تدابير ايمن‌ساز مربوط به اطلاع آنها مي‌رسد.

از بين موضوعات اطلاع‌رساني‌شده به ارکان راهبري، آن‌دسته از مسائلي که در حسابرسي صورت‌هاي مالي سال جاري داراي بيشترين اهميت بوده‌اند و بنابراين مسائل عمده حسابرسي به شمار مي‌روند مشخص مي‌شود. اين مسائل در گزارش حسابرس توصيف مي‌شوند، مگر اينکه طبق قوانين يا مقررات افشاي آن منع شده باشد يا، هنگامي که در شرايط بسيار نادر، موسسه به اين نتيجه برسد که مسائل مذکور نبايد در گزارش حسابرس اطلاع‌رساني شود زيرا به‌طور معقول انتظار مي‌رود پيامدهاي نامطلوب اطلاع‌رساني بيش از منافع عمومي حاصل از آن باشد.

همچنين اين مؤسسه به عنوان بازرس قانوني مسئوليت دارد موارد عدم رعايت الزامات قانوني مقرر در اصلاحيه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و نيز ساير موارد لازم را به مجمع عمومي عادي صاحبان سهام گزارش کند.

اظهار نظر مشروط

4. به نظر اين مؤسسه، به استثناي آثار احتمالي مورد مندرج در بند 2 و همچنين به استثناي آثار موارد مندرج در بندهاي 3 و 4 مباني اظهار¬نظر مشروط، صورت‌هاي مالي يادشده، وضعيت مالي گروه و بانک در تاريخ 30 اسفند 1403 و عملکرد مالي و جريان‌هاي نقدي گروه و بانک را براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، از تمام جنبه‌هاي بااهميت، طبق استانداردهاي حسابداري، به نحو منصفانه نشان مي‌دهد.

5- حسابرسي اين مؤسسه طبق استانداردهاي حسابرسي انجام شده است. مسئوليت‌هاي اين مؤسسه طبق اين استانداردها در بخش مسئوليت‌هاي حسابرس و بازرس قانوني در حسابرسي صورت‌هاي مالي توصيف شده است. اين مؤسسه طبق الزامات آيين اخلاق و رفتار حرفه‌اي حسابداران رسمي، مستقل از گروه است و ساير مسئوليت‌هاي اخلاقي را طبق الزامات مذکور انجام داده است. اين مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسي کسب شده به عنوان مبناي اظهار¬نظر مشروط، کافي و مناسب است.

مبانی اظهار نظر مشروط

5. 2-پاسخ تأييديه‌هاي مستقل درخواستي اين موسسه در خصوص 16 فقره سپرده‌هاي ارزي ديداري نزد بانک‌هاي خارجي، جمعا به مبلغ 49،634 ميليارد ريال، به شرح يادداشت توضيحي 4-28 صورت‌هاي مالي و بدهکاران موقت ارزي به مبلغ 24،052 ميليارد ريال، به شرح يادداشت توضيحي 2-2-32 صورت‌هاي مالي، تاکنون دريافت نگرديده است. اين موسسه قادر نبوده از طريق اعمال ساير روش¬هاي رسيدگي نسبت به حساب‌هاي يادشده متقاعد گردد. در نتيجه، تعيين آثار تعديلاتي که احتمالا در صورت دريافت پاسخ تأييديه‌ها و دستيابي به مستندات مربوط به بخشي از سپرده‌هاي ارزي ديداري نزد بانک‌هاي خارجي شامل مستندات بازيافت و ماهيت آن‌ها، نسبت به صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه ضرورت مي‌يافت، براي اين موسسه ميسر نشده است.

6. 3-همانگونه که در يادداشت¬هاي توضيحي 4-38 و 1-39 صورت‌هاي مالي افشاء گرديده، دارايي‌هاي ثابت مشهود و نامشهود (طبقات زمين، ساختمان و سرقفلي) متعلق به بانک، در سال 1400 مورد تجديدارزيابي قرار گرفته و در راستاي مفاد تبصره 1 ماده 149 قانون ماليات‌هاي مستقيم مابه¬التفاوت مزبور به سرمايه منتقل شده است. بر اين اساس، در پايان سال مالي مورد گزارش و در رعايت استانداردهاي حسابداري، بانک موظف به رعايت تناوب تجديدارزيابي با توجه به تغييرات بااهميت ارزش منصفانه دارايي‌هاي تجديدارزيابي شده (شامل اقلام مقايسه¬اي) مي‌باشد. بنابراين انجام تجديدارزيابي و شناسايي مابه‌التفاوت مزبور در حساب‌ها ضروري بوده، ليکن به دليل عدم انجام ارزيابي توسط کارشناس مستقل درخصوص ارزش منصفانه دارايي‌هاي مزبور، تعيين ميزان تعديلات مورد لزوم نسبت به صورت‌هاي مالي، در حال حاضر براي اين مؤسسه امکان‌پذير نيست.

7. 4-صورت‌هاي مالي سال مالي مورد گزارش طبق نمونه ابلاغي بانک مرکزي تهيه شده و در برخي موارد الزامات استانداردهاي حسابداري در خصوص نحوه اندازه‌گيري، ارائه و افشا صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک نظير طبقه‌بندي صحيح دارايي‌هاي غيرجاري نگهداري شده براي فروش و ساير دارايي‌ها، اصلاح و تجديد ارائه اقلام مقايسه‌اي بابت اصلاح اشتباهات ذخيره خاص تسهيلات مشکوک الوصول و سود و زيان تسعير ارز به مبلغ 4،033 ميليارد ريال (کاهش سود سال 1402 و افزايش سود انباشته پايان سال 1401 با توجه به عدم تسعير اقلام پولي ارزي با نرخ¬¬¬هاي قابل دسترس در پايان سال 1401 و قبل از آن)، آثار معاملات عمليات ريپو، اعمال رويه‌هاي يکسان در خصوص حسابداري سرمايه‌گذاري‌هاي سريع‌المعامله به روش ارزش بازار و اندازه‌گيري دارايي‌هاي ثابت مشهود و نامشهود شرکت‌هاي فرعي و وابسته به روش تجديدارزيابي در تهيه صورت‌هاي مالي تلفيقي، افشاي ماهيت و جزئيات اصلاح اشتباهات گروه، آثار ناشي از بکارگيري استاندارد حسابداري ماليات بر درآمد و افشاي بدهي¬هاي مالياتي، افشاهاي مناسب در خصوص سرمايه‌گذاري‌ها و افشاي منافع در واحدهاي تجاري ديگر، ارائه مناسب تعهدات سرمايه‌اي، افشاي کامل معاملات با اشخاص وابسته و وضعيت ارزي براي گروه رعايت نگرديده است.

سایر بندهای توضیحی

8. 6-منظور از مسائل عمده حسابرسي، مسائلي است که به قضاوت حرفه‌اي حسابرس، در حسابرسي صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه سال جاري، داراي بيشترين اهميت بوده‌اند. اين مسائل در چارچوب حسابرسي صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه و به‌منظور اظهارنظر نسبت به صورت‌هاي مالي مزبور، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهارنظر جداگانه‌اي نسبت به اين مسائل ارائه نمي‌شود. علاوه بر مسائل درج شده در بندهاي 2 الي 4 مبناي اظهارنظر مشروط، مسائل زير به عنوان مساله عمده حسابرسي که در گزارش حسابرس اطلاع‌رساني مي‌شود، تعيين شده‌اند:

مسائل عمده حسابرسي

6-1. ذخيره مطالبات مشکوک الوصول

مسائل عمده حسابرسي

6-1. ذخيره مطالبات مشکوک الوصول

بر اساس يادداشت توضيحي 30 صورت‌هاي مالي، براي تسهيلات اعطايي طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخيره مطالبات موسسات اعتباري" مصوب شوراي پول و اعتبار (موضوع

بخشنامه شماره 220977/99 مورخ 10 مهر 1399 بانک مرکزي جمهوري اسلامي ايران) ذخيره عمومي و اختصاصي جمعا به مبلغ 60،794 ميليارد ريال محاسبه و در حساب‌ها منظور شده است.

رويه حسابداري شرکت در خصوص طبقه‌بندي تسهيلات اعطايي و ذخيره مطالبات مشکوک الوصول مطابق با ضوابط مندرج در دستورالعمل طبقه‌بندي دارايي‌هاي موسسات اعتباري و نحوه محاسبه ذخيره مطالبات مؤسسات اعتباري مي‌باشد که به تفصيل در يادداشت‌هاي توضيحي 8-8 و 7-8 صورت‌هاي مالي افشاء گرديده است.

با توجه به موارد فوق، طبقه‌بندي مطالبات و به تبع آن شناسايي ذخيره مطالبات مشکوک الوصول، مستلزم انجام برآوردهاي قابل ملاحظه و اعمال قضاوت¬هاي متعدد توسط مديريت بوده، از اين‌رو اين موضوع به عنوان مسئله عمده حسابرسي مدنظر قرار گرفته است.

6-2. سپرده‌هاي سرمايه‌گذاري مدت‌دار مشتريان و هزينه سود سپرده‌ها

بانک سپرده‌هاي سرمايهگذاري مدت¬دار مشتريان در صورت‌هاي مالي سال مالي مورد گزارش (يادداشت توضيحي 42 صورت¬هاي مالي) را به مبلغ 2،836،072 ميليارد ريال و هزينه سود سپرده‌ها (يادداشت‌هاي توضيحي 15-4 و 15-5 صورت¬هاي) را به مبلغ 334،502 ميليارد ريال گزارش نموده است. در تاريخ مزبور سپرده‌هاي سرمايه‌گذاري مدت‌دار مشتريان،63 درصد جمع بدهي‌ها و هزينه سود سپردهها 73 درصد کل هزينه‌ها را تشکيل مي‌دهند. سرفصلهاي مزبور حجم عمده‌اي از صورت‌وضعيت مالي و صورت سود و زيان بانک را تشکيل داده است و با توجه به گستردگي و پراکندگي سپرده‌گذاران و تنوع سپرده‌ها در سطح شعب بانک، اين موضوع به عنوان مسائل عمده حسابرسي در حسابرسي سال مورد گزارش در نظر گرفته شده است.

طبق بخشنامه شماره 280373/01 مورخ 10 بهمن 1401 اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزي ج.ا.ا، نرخ علي‌الحساب سود سپرده‌هاي کوتاه‌مدت عادي 5 درصد، کوتاه‌مدت ويژه 3 ماهه 12 درصد، کوتاه‌مدت ويژه 6 ماهه 17 درصد، بلندمدت يکساله 5/20 درصد، دو ساله 5/21 درصد و سه ساله 5/22 درصد تعيين شد. مضافا طبق نامه شماره 276196/02 مورخ 10 بهمن 1402 مديريت کل عمليات پولي و اعتباري بانک مرکزي ج.ا.ا، با انتشار مبلغ 59،327 ميليارد ريال گواهي سپرده‌مدت دار ويژه با نرخ سود علي‌الحساب 30 درصد و با سررسيد حداکثر يکساله موافقت شده و بانک، در بازه زماني مقرر اقدام به فروش مبلغ 49،976 ميليارد ريال از اوراق مذکور نموده است. در بررسي سرفصل‌هاي مزبور و آثار مالي آن بر سرفصل‌هاي سود مشاع و سود خالص سال مورد رسيدگي، اهداف حسابرسي بر کامل بودن، وجود، صحت محاسبات رياضي و کافي و مناسب بودن افشا متمرکز شده است.

6-3. سپرده‌هاي قرض‌الحسنه جاري مشتريان

سپرده‌هاي قرض¬الحسنه جاري (يادداشت توضيحي1-42 صورت¬هاي مالي) جمعا به مبلغ 337،142 ميليارد ريال، بالغ بر 30 درصد نسبت به سال قبل افزايش دارد. بنابراين قيمت تمام شده پول با افزايش نسبت سپرده‌هاي مذکور به کل سپرده‌ها کاهش مي‌يابد. همچنين درآمد تسهيلات اعطايي و درآمد عملياتي نسبت به سال مالي قبل به ترتيب 46 و 48 درصد رشد داشته و هزينه سود سپرده‌ها و سود ناخالص نسبت به سال قبل به ترتيب 51 درصد و 36 درصد رشد داشتهاند. در اين‌خصوص رشد بيشتر هزينه سود سپرده‌ها نسبت به درآمد تسهيلات، نشانگر کاهش اعطاي تسهيلات از محل سپردههاي جاري است. طبقهبندي صحيح سپرده‌ها و شناسايي تعهدات بانک نسبت به آن، طبق سرفصل‌هاي اعلامي بانک مرکزي، براساس قضاوت مديريت است. با توجه به حجم انبوه اطلاعات مشتريان، به‌منظور حصول اطمينان نسبت به کامل بودن سپردهها، طبقهبندي مناسب و شناسايي تعهدات بانک، سرفصل مذکور به عنوان مسائل عمده حسابرسي در حسابرسي سال مورد گزارش تعيين شده است.

نحوه برخورد حسابرس

روش‌هاي حسابرسي براي اطمينان از صحت و کفايت ذخاير مطالبات مشکوک‌الوصول منظور شده در دفاتر و همچنين صحت طبقه‌بندي تسهيلات اعطايي و ساير مطالبات و افشاي آن، شامل موارد زير بوده، ليکن تنها به آن‌ها محدود نشده است:

- کسب شناخت از رويه‌هاي داخلي اجرايي و کنترل‌هاي داخلي بانک در رابطه با طبقه‌بندي مطالبات و محاسبات ذخاير مربوطه.
- رسيدگي و کنترل صحت محاسبات کاربرگ‌هاي ارائه شده توسط بانک با توجه به مباني محاسباتي مندرج در دستورالعمل نحوه محاسبه ذخيره مطالبات موسسات اعتباري.
- رسيدگي نمونه¬اي به¬منظور کنترل طبقه¬بندي مناسب مطالبات براساس دستورالعمل طبقه¬بندي دارايي-هاي موسسات اعتباري.
- رسيدگي نمونه¬اي به مطالبات غيرجاري که در سال مالي جاري طبقه مربوط به آن در طبقات با کيفيت¬تر قرار گرفته باشد.
- بررسي آخرين اطلاعات مالي در دسترس از مشتريان از جمله صورت‌هاي مالي.
- بررسي صورتجلسه¬هاي هيئت‌مديره، کميته¬هاي مربوط به چرخه تسهيلات و تصميمات اتخاذ شده در خصوص مطالبات مربوطه.
- کنترل و اخذ استعلام وضعيت اعتباري مشتري از سامانه‌هاي اعتبارسنجي.
- رسيدگي نمونه‌اي به مدارک و مستندات وثايق به منظور کسب اطمينان از صحت اطلاعات ثبت شده وثايق در کاربرگ ذخاير.
- بررسي پرونده‌هاي حقوقي و مکاتبات انجام شده با مشتريان بابت وصول مطالبات غيرجاري.

•بررسي تحليلي منطقي بودن نسبت ذخاير اخذ شده در هريک از طبقات سررسيد گذشته، معوق و مشکوک¬الوصول سال جاري و مقايسه آن با نسبت‌هاي سال¬هاي گذشته.

روش‌هاي حسابرسي براي سپرده‌ها و هزينه مرتبط با آن شامل موارد زير بوده اما محدود به اين موارد نيست:
•اخذ مدارک و مستندات گشايش سپرده‌هاي سرمايه‌گذاري مدت‌دار مطابق با دستورالعمل‌هاي بانک مرکزي.
•شناسايي هزينه سودسپرده‌ها بر¬اساس نرخ‌هاي اعلامي اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزي و توافق¬هاي بانک با مشتريان و مدت زمان ماندگاري سپرده مربوط.
•کنترل نرخ، سقف و بازه زماني انتشار گواهي سپرده وفق مقررات بانک مرکزي.
•اخذ صورت‌ريز سپرده‌ها به صورت نمونه‌اي از سيستم سپرده‌هاي بانک و مطابقت آن با دفاتر.
•تطبيق مانده صورت‌ريز اخذ شده با دفاتر و صورت‌هاي مالي.
•ردیابي نمونه‌اي از حساب سپرده‌ها در دفاتر به اطلاعات موجود در شعب (اثبات وجود) و کنترل صحت محاسبات آن‌ها.
•بررسي شناسايي هزينه‌هاي تعهدي سود سپرده‌ها و مابه‌التفاوت سود قطعي و علي‌الحساب.
•تحليل و بررسي نوسانات اقلام تشکيل دهنده سرفصل‌هاي سپرده‌هاي سرمايه‌گذاري مدت‌دار مشتريان و هزينه سود سپرده‌ها و توجيه آن.

روش‌هاي حسابرسي براي سپرده‌هاي قرض‌الحسنه جاري شامل موارد زير بوده، اما محدود به اين موارد نيست:
•مناسب بودن دستورالعمل‌هاي حسابداري بانک درخصوص سپرده‌هاي قرض‌الحسنه جاري مشتريان ارزيابي شده است.
•طراحي و اجراي کنترل‌هاي اصلي مربوط به طبقه‌بندي سپرده‌ها و تعهدات بانک نسبت به سپرده‌هاي مذکور، ارزيابي و اثر بخشي کارکرد اين کنترل‌ها آزمون شده است.
•به صورت نمونه‌اي مستندات مرتبط با سپرده‌ها شامل شرايط قرارداد حساب جاري، احراز هويت و الزامات قانوني کنترل شده است.
•کافي و مناسب بودن اطلاعات افشا شده در خصوص سپرده هاي قرض الحسنه جاري مشتريان مطابق با استانداردهاي حسابداري ارزيابي گرديده است.

12. 10-حسابرسي سال گذشته

صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک براي سال مالي منتهي به 29 اسفند 1402 توسط حسابرس ديگري حسابرسي شده و در گزارش مورخ 26 خرداد 1403 حسابرس مذکور، اظهارنظر مشروط ارائه شده است.

تاکید بر مطالب خاص

9. 7-ابهام نسبت به پيامدهاي آتي ماليات عملكرد، ماليات موضوع بندهاي (ب) و (پ) ماده 17 قانون رفع موانع توليد رقابت‌پذير و ارتقاء نظام مالي كشور و ماليات مربوط به تبصره 5 ماده 4 قانون جهش توليد مسكن

توجه استفاده‌كنندگان از صورت‌هاي مالي را به مندرجات يادداشت‌هاي توضيحي 46 و 61 صورت‌هاي مالي، در خصوص وضعيت ماليات عملكرد، ماليات موضوع بندهاي (ب) و (پ) ماده 17 قانون رفع موانع توليد رقابت‌پذير و ارتقاء نظام مالي كشور و ماليات مربوط به تبصره 5 ماده 4 قانون جهش توليد مسكن جلب مي‌نمايد. مفاد اين بند، تأثيري بر اظهارنظر اين مؤسسه نداشته است.

10. 8-وضعيت اسناد مالكيت دارايي‌هاي غيرجاري نگهداري شده براي فروش و دارايي‌هاي ثابت

توجه مجمع عمومي صاحبان سهام را به يادداشت‌هاي توضيحي 4-1-37 و 6-38 صورت‌هاي مالي، كه در آن وضعيت مالكيت وثايق تمليكي و دارايي‌هاي ثابت مشهود بانک توصيف شده است، جلب مي‌نمايد. مفاد اين بند، تأثيري بر اظهارنظر اين مؤسسه نداشته است.

11. 9-ابهام نسبت پيامد وضعيت مطالبات از بانک مركزي و وجه التزام مطالبه شده

همانگونه كه در يادداشت توضيحي 1-3-28 صورت‌هاي مالي افشاء شده، در اواخر سال 1390 بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز براساس مصوبه شماره 34030-90/م/ت 47698 مورخ 18 دي 1390 هيئت پنج نفره كارگروه ساماندهي مسائل ارزي، مبلغ 2،833 ميليارد ريال از حساب جاري بانک توسط بانک مركزي برداشت شده است. همچنين مبلغ 7،593 ميليارد ريال وجه التزام مربوط به قبل از تاريخ برداشت مبلغ فوق توسط بانک مركزي از بانک مطالبه شده است. مديريت بانک نسبت به مبلغ برداشت شده و وجه التزام مزبور اعتراض نموده، كه تاكنون به نتيجه نرسيده است. تعيين تكليف مورد ياد شده، منوط به هماهنگي با مراجع ذيربط و اخذ مجوزات لازم مي‌باشد. مفاد اين بند، تأثيري بر اظهارنظر اين مؤسسه نداشته است.

گزارش در مورد ساير اطلاعات

13. 11-مسئوليت ساير اطلاعات با هيئت¬مديره بانک است. ساير اطلاعات شامل گزارش تفسيري مديريت است. اظهارنظر اين مؤسسه نسبت به صورت‌هاي مالي، به ساير اطلاعات تسري ندارد و لذا اين مؤسسه نسبت به آن هيچ نوع اطميناني ارائه نمي‌كند.

مسئوليت اين مؤسسه، مطالعه ساير اطلاعات به منظور تشخيص مغايرتهاي بااهميت بين ساير اطلاعات و صورت‌هاي مالي يا شناخت كسب شده توسط حسابرس در جريان حسابرسي، و يا مواردي است كه به نظر مي‌رسد تحريفي بااهميت در ساير اطلاعات وجود دارد. در صورتيكه اين مؤسسه، بر اساس كار انجام شده، به اين نتيجه برسد كه تحريفي بااهميت در ساير اطلاعات وجود دارد، بايد آن را گزارش كند.

همان‌طور¬يكه در مباني اظهارنظر مشروط عنوان گرديد، اين مؤسسه به اين نتيجه رسيده است كه ساير اطلاعات از بابت موارد مندرج در بندهاي 3 و 4 تحريف شده است. همچنين اين موسسه نتوانسته است شواهد حسابرسي كافي و مناسب بابت مورد مندرج در بند 2 دريافت كند. لذا، اين موسسه به‌دليل عدم دسترسي به اطلاعات لازم، نمي‌تواند نتيجه‌گيري كند كه ساير اطلاعات از اين بابت حاوي تحريف بااهميت است يا خير.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

14. 14-موارد عدم رعایت مرتبط با الزامات مقرر در اساسنامه بانک به شرح زیر است:

14-1.مفاد تبصره 1 ماده 7 اساسنامه درخصوص ممنوعیت سهامداري در بانک توسط اشخاص حقوقي که بخشي از سهام یا سرمایه آنها متعلق به شرکت¬هاي دولتي یا تحت مدیریت دولت است (صندوق حمایت و بازنشستگي کارکنان فولاد).

14-2.مفاد ماده 82 اساسنامه درخصوص انتصاب قائم¬مقام مدیرعامل بانک تا تاریخ 30 دي 1403.

14-3.مفاد مواد 113، 114، 126، 130 و 132 اساسنامه درخصوص رعایت برخي از ضوابط و مقررات بانک مرکزي در مورد اعطاي تسهیلات به اشخاص مرتبط، اعطاي تسهیلات به ذینفع واحد، خرید و فروش اموال توسط بانک، تعیین نرخ کارمزدها و سرمایه‌گذاري در سهام.

14-4.مفاد ماده 117 اساسنامه درخصوص تضمین تسهیلات اعطایي در سنوات گذشته از طریق سهام خود (شرکت سرمایه¬گذاري توسعه امید آتیه اندیش، آوند کالاي نیاکان).

15. 15-معاملات مندرج در یادداشت توضیحي 67 صورت‌هاي مالي، به‌عنوان کلیه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت که طي سال مالي مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسي قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبني بر کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأي‌گیري پس از انجام معاملات رعایت شده است. مضافا نظر این مؤسسه به شواهدي حاکي از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاري و در روال عادي عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

16. 16-گزارش هیئت‌مدیره درخصوص فعالیت و وضع عمومي بانک، موضوع ماده 232 اصلاحیه قانون تجارت و ماده 105 اساسنامه بانک، که به‌منظور تقدیم به مجمع عمومي عادي صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسي این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگي‌هاي انجام شده و با در نظر داشتن موارد مندرج در بندهاي مباني اظهارنظر مشروط، نظر این مؤسسه به موارد بااهمیتي که حاکي از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

17. 17-ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان") در چارچوب چک لیست‌هاي ابلاغ شده آن سازمان، به شرح زیر رعایت نشده است:

17-1.مفاد بند 10 ماده 7 دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکت‌هاي ثبت شده نزد سازمان درخصوص افشاي صورت‌هاي مالي سالانه حسابرسي شده شرکت‌هاي تحت کنترل (میزبان گستر حافظ سامان، تجارت ورزان پیشگام سامان قشم و توسعه تجارت فاخر سامان) حداقل 10 روز قبل از برگزاري مجمع عمومي عادي سالانه بانک.

17-2.مفاد تبصره 1 ماده 3، مواد 10، 11، تبصره 1 ماده 14 و ماده 33 دستورالعمل حاکمیت شرکتي ناشران ثبت شده نزد سازمان در خصوص بهبود اصول حاکمیت شرکتي در برخي از شرکت‌هاي فرعي، طراحي و پیاده‌سازي سازوکار جهت رعایت قوانین و مقررات در خصوص دارندگان اطلاعات نهاني و رسیدگي به گزارش‌هاي اشخاص در خصوص نقض قوانین و مقررات و نارسایي در بانک توسط هئیت‌مدیره، تشکیل کمیته حسابرسي با حداقل سه عضو و تصمیم‌گیري در مجمع عمومي صاحبان سهام در خصوص بندهاي گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانوني.

18. 18-در راستاي تبصره ذیل ماده 40 حاکمیت شرکتي ناشران ثبت شده نزد سازمان، کمک‌هاي عام‌المنفعه و هرگونه پرداخت‌هاي انجام شده در راستاي مسئولیت‌هاي اجتماعي در گزارش تفسیري مدیریت و گزارش فعالیت هیئت‌مدیره افشا گردیده است. در این‌خصوص، پرداخت‌هاي انجام شده مطابق مصوبه مجمع عمومي عادي سالانه مورخ 20 تیر 1403 صاحبان سهام شرکت بوده است.

19. 19-در اجراي ابلاغیه چک‌لیست کنترل‌هاي داخلي حاکم بر گزارشگري مالي مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، چک‌لیست مزبور مورد ارزیابي این مؤسسه قرار گرفته است. در این‌خصوص راه‌اندازي سیستم ضمانت‌نامه‌ها و اعتبارات اسنادي و استقرار سامانه مناسب براي ثبت و پیگیري پرونده‌هاي حقوقي ضروري است.

20. 20-براساس مفاد "آیین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها"، حق عضویت سالانه برابر با پنجاه صدم درصد (قبل از سال 1402 با نرخ‌هاي سي صدم و بیست و پنج صدم درصد) میانگین مانده هفتگي هر حساب سپرده‌اي سال مالي قبل، تا سقف تضمین صندوق، تعیین شده است. بانک حق عضویت سال‌هاي 1393 لغایت 1402 را پرداخت نموده و تا پایان سال 1401، از این بابت مفاصا حساب اخذ گردیده است. کنترل فرآیند محاسبات و تعیین حق عضویت سال 1403، مستلزم انجام حسابرسي خاص است.

21. 21-در اجراي ماده 4 رویه اجرایي حسابرسان در ارزیابي اجراي مقررات مبارزه با پولشویي و تأمین مالي تروریسم در شرکت‌هاي تجاري و مؤسسات غیرتجاري، موضوع ماده 46 آیین‌نامه اجرایي ماده 14 الحاقي قانون مبارزه با پولشویي، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک‌لیست‌هاي ابلاغي مرجع ذیربط و استانداردهاي حسابرسي، توسط این مؤسسه مورد ارزیابي قرار گرفته، که مورد عدم رعایت (آآموزش کارکنان مطابق با ضوابط ابلاغي)، به مرکز اطلاعات مالي وزارت امور اقتصادي و دارایي ارسال شده است.

	10تیر1404

موسسه حسابرسي تدوين و همكاران

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه تدوین و همکاران	Mohammad Kazem Rouhollahi [[Sign		1404/04/18 18:23:27
شریک موسسه تدوین و همکاران	[Mostafa Noruzi [Sign	881659	1404/04/18 18:26:45
مدیر موسسه تدوین و همکاران	[Hamed Sayar [Sign	841340	1404/04/18 19:22:46

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایي	۳۶۹,۰۳۵,۷۸۲	۲۵۲,۹۳۶,۲۷۶	۴۶
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۲,۳۸۴,۷۴۶	۸,۳۷۸,۲۴۲	۴۸
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۳,۳۴۷,۲۲۳	۷,۷۳۳,۶۷۹	۷۳
سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۱,۵۳۰,۹۸۶	۴,۸۴۸,۲۶۷	۱۳۸
جایزه سپرده قانونی	۳,۲۵۳,۲۷۸	۲,۲۹۳,۶۵۱	۴۲
درآمد عملیاتی	۴۰۹,۵۵۲,۰۱۵	۲۷۶,۱۹۰,۱۱۵	۴۸

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
هزینه سود سپرده‌ها	(۳۳۴,۵۰۱,۷۲۲)	(۲۲۱,۱۳۷,۷۶۰)	(۵۱)
سود(زیان) ناخالص	۷۵,۰۵۰,۲۹۳	۵۵,۰۵۲,۳۵۵	۳۶
درآمد کارمزد	۳۰,۱۱۹,۰۵۷	۲۳,۵۶۳,۲۲۹	۲۸
هزینه کارمزد	(۱۷,۷۰۹,۱۰۶)	(۹,۱۲۵,۳۲۹)	(۹۴)
سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی	۳۱,۳۵۹,۹۳۰	۱۸,۱۰۰,۶۶۶	۷۳
هزینه های اداری و عمومی	(۸۶,۱۰۹,۰۲۹)	(۴۹,۸۲۶,۹۷۶)	(۷۳)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۸,۵۰۰,۱۷۷)	(۱۴,۳۸۹,۰۰۰)	(۲۹)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۴۲,۴۳۲,۹۴۱	۱۶,۱۶۴,۸۱۹	۱۶۳
سود(زیان) عملیاتی	۵۶,۶۴۳,۹۰۹	۳۹,۵۳۹,۷۶۴	۴۳
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۹۵۸,۴۱۶	۴۸۷,۷۳۴	۹۷
هزینه های مالی	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۲,۵۸۳,۵۰۰	۵,۶۰۶,۶۵۳	۱۲۴
سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۷۰,۱۸۵,۸۲۵	۴۵,۶۳۴,۱۵۱	۵۴
هزینه مالیات بر درآمد	۰	(۸,۰۰۰,۰۰۰)	۱۰۰
سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم	۷۰,۱۸۵,۸۲۵	۳۷,۶۳۴,۱۵۱	۸۶
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص	۷۰,۱۸۵,۸۲۵	۳۷,۶۳۴,۱۵۱	۸۶
سود (زیان) هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	۵۲۲	۲۸۷	۸۲
غیرعملیاتی(ریال)	۱۲۵	۵۵	۱۲۷
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۶۴۷	۳۴۲	۸۹
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۶۴۷	۳۴۲	۸۹

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۰	۰	۰
سرمایه	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۷۰,۱۸۵,۸۲۵	۳۷,۶۳۴,۱۵۱	۸۶
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابی داراییها	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵,۹۰۶,۹۵۵	۳,۴۳۱,۳۲۰	۷۲
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۵,۹۰۶,۹۵۵	۳,۴۳۱,۳۲۰	۷۲
سود(زیان) جامع سال	۷۶,۰۹۲,۷۸۰	۴۱,۰۶۵,۴۷۱	۸۵

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
موجودي نقد	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲	۷۹۰,۴۲۴,۷۴۳	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۶۷
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباري غیربانکی	۲۶,۲۹۳,۵۱۷	۵۹,۹۲۹,۲۷۸	۵۴,۹۲۹,۵۰۸	(۵۶)
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص دولتي	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹	۱,۴۰۴,۹۲۵,۰۷۵	۱,۰۰۳,۵۸۰,۶۶۴	۵۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷	۱۹۴,۷۹۳,۳۷۰	۸۵,۸۲۵,۶۶۸	(۳)
سایر دریافتنی ها	۵۲,۰۷۲,۶۵۷	۱۹۸,۸۲۶,۹۹۲	۹۰,۴۰۲,۰۶۸	(۷۴)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۷۸,۵۷۳,۶۵۹	۷۶,۴۸۰,۱۱۶	۵۸
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۲۴,۲۱۱,۵۴۲	۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳	۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱	۴۶
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۱۰۰,۳۹۶,۹۶۰	۶۵,۱۹۵,۲۰۴	۴۱,۷۶۴,۰۷۷	۵۴
دارایی‌هاي نا مشهود	۴۴,۷۴۸,۹۸۴	۴۱,۵۸۴,۶۳۲	۳۸,۵۹۴,۸۲۹	۸
سپرده قانونی	۳۸۶,۶۱۹,۰۰۸	۲۷۳,۷۴۰,۵۷۴	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴	۴۱
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۳۹,۷۰۳,۷۴۱	۱۷,۹۱۴,۲۰۴	۶,۶۷۷,۰۶۴	۱۲۲
جمع دارایی‌ها	۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰	۳,۳۴۸,۱۴۳,۱۶۴	۱,۹۳۹,۸۹۲,۸۴۵	۴۱
بدهی‌ها و حقوق مالکانه	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
بدهی‌ها				
سپرده‌هاي مشتریان	۳,۱۷۳,۲۱۴,۲۹۳	۲,۴۰۶,۸۶۷,۶۴۶	۱,۵۹۶,۴۶۸,۰۵۱	۳۲
بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غیر بانکی	۱,۲۱۲,۱۹۸,۹۴۴	۷۲۱,۸۹۰,۸۱۵	۱۴۰,۴۰۲,۶۹۰	۶۸
سود سهام پرداختني	۳۷۰,۴۵۵	۲۴۵,۲۳۰	۲۰۶,۹۵۵	۵۱
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱۰۴,۹۳۲,۴۸۷	۵۷,۱۱۰,۷۰۴	۷۷,۱۱۷,۷۷۶	۸۴
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱,۶۸۵,۲۷۶	۱,۶۸۵,۲۷۶	۸,۹۸۹,۰۶۲	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۸۲۶,۸۷۳	۹۵۱,۶۷۱	۳,۹۰۹,۴۴۲	(۱۳)
جمع بدهی‌ها	۴,۵۰۳,۲۲۸,۳۲۸	۳,۱۹۸,۷۵۱,۳۴۲	۱,۸۲۹,۰۹۳,۹۷۶	۴۱
حقوق مالکانه				
سرمایه	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۳۸
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۳۰,۰۳۴,۸۲۸	۱۹,۵۰۶,۹۵۴	۱۲,۵۱۵,۵۹۸	۵۴
سایر اندوخته‌ها	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸	۰
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۹,۳۳۸,۲۷۵	۳,۴۳۱,۳۲۰	۰	۱۷۲
سود (زیان) انباشته	۶۰,۸۴۱,۰۳۸	۳۶,۷۸۳,۰۸۷	۴۱,۲۸۴,۴۷۶	۶۵
سهام خزانه	(۴,۶۵۵,۵۴۹)	(۵۴۵,۶۱۵)	۰	(۷۵۳)
صرف سهام خزانه	۳۵۶,۶۴۴	۰	۰	
جمع حقوق مالکانه	۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲	۱۴۹,۳۹۱,۸۲۲	۱۱۰,۷۹۸,۸۶۹	۴۵
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰	۳,۳۴۸,۱۴۳,۱۶۴	۱,۹۳۹,۸۹۲,۸۴۵	۴۱

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۹,۵۰۶,۹۵۴	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۳,۴۳۱,۳۲۰	۵۳,۶۶۸,۸۹۴	(۵۴۵,۶۱۵)	۱۶۶,۲۷۷,۶۲۹
اصلاح اشتباهات									(۱۶,۸۸۵,۸۰۷)		(۱۶,۸۸۵,۸۰۷)

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
تغییر در رویه‌های حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۹,۵۰۶,۹۵۴	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۳,۴۳۱,۳۲۰	۳۶,۷۸۳,۰۸۷	(۵۴۵,۶۱۵)	۱۴۹,۳۹۱,۸۲۲
سود (زیان)خالص سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰									۷۰,۱۸۵,۸۲۵		۷۰,۱۸۵,۸۲۵
سایر اقلام سود و زیان جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۰				۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								۵,۹۰۶,۹۵۵			۵,۹۰۶,۹۵۵
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع							۰	۰	۰		۰
سود جامع سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰							۰	۵,۹۰۶,۹۵۵	۷۰,۱۸۵,۸۲۵		۷۶,۰۹۲,۷۸۰
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰		۰	۰		(۳۰,۰۰۰,۰۰۰)		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰	۰		۰	۰		۰		۰
خرید سهام خزانه										(۶,۳۱۷,۱۵۸)	(۶,۳۱۷,۱۵۸)
فروش سهام خزانه										۲,۲۰۷,۲۲۴	۲,۲۰۷,۲۲۴
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۳۵۶,۶۴۴							۳۵۶,۶۴۴
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱۰,۵۲۷,۸۷۴				(۱۰,۵۲۷,۸۷۴)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			۰		۰
سود سهام مصوب									(۵,۶۰۰,۰۰۰)		(۵,۶۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۵۶,۶۴۴	۱۰,۵۲۷,۸۷۴	۰	۰	۰	(۴۶,۱۲۷,۸۷۴)	(۴,۱۰۹,۹۳۴)	(۹,۳۵۳,۲۹۰)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۵۶,۶۴۴	۳۰,۰۳۴,۸۲۸	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۹,۳۳۸,۲۷۵	۶۰,۸۴۱,۰۳۸	(۴,۶۵۵,۵۴۹)	۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰	۰	۱۲,۵۱۵,۵۹۸	۲۸,۲۱۸	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۰	۵۰,۱۹۵,۳۹۲	۰	۱۱۹,۷۰۹,۷۸۵
اصلاح اشتباهات									(۸,۹۱۰,۹۱۶)		(۸,۹۱۰,۹۱۶)
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰	۰	۱۲,۵۱۵,۵۹۸	۲۸,۲۱۸	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۰	۴۱,۲۸۴,۴۷۶	۰	۱۱۰,۷۹۸,۸۶۹
تغییرات حقوقی مالکانه سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۴۶,۶۰۹,۰۴۲		۴۶,۶۰۹,۰۴۲
اصلاح اشتباهات									(۸,۹۷۴,۸۹۱)		(۸,۹۷۴,۸۹۱)
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۷,۶۳۴,۱۵۱	۰	۳۷,۶۳۴,۱۵۱
سایر اقلام سود(زیان)جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۰				۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								۳,۴۳۱,۳۲۰			۳,۴۳۱,۳۲۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع							۰	۰	۰		۰
سود جامع سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۴۳۱,۳۲۰	۳۷,۶۳۴,۱۵۱	۰	۴۱,۰۶۵,۴۷۱
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۴۵,۷۳۰,۰۰۰	۰	۰			۰	۰		(۳۱,۷۳۰,۰۰۰)		۱۴,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		(۱۲,۳۶۲,۸۲۳)	۰			۰	۰		۰		(۱۲,۳۶۲,۸۲۳)
خرید سهام خزانه										(۵۴۵,۶۱۵)	(۵۴۵,۶۱۵)
فروش سهام خزانه			۰							۰	۰
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۰					۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			(۱۴۹,۸۹۶)	۰	۱۴۹,۸۹۶	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۶,۹۹۱,۳۵۶				(۶,۹۹۱,۳۵۶)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			۰		۰
سود سهام مصوب									(۳,۵۶۴,۰۸۰)		(۳,۵۶۴,۰۸۰)
جمع تغییرات اقلام مالکانه طی سال	۴۵,۷۳۰,۰۰۰	(۱۲,۳۶۲,۸۲۳)	۰	۰	۶,۹۹۱,۳۵۶	۰	(۱۴۹,۸۹۶)	۰	(۴۲,۱۳۵,۵۴۰)	(۵۴۵,۶۱۵)	(۲,۴۷۲,۵۱۸)

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۹,۵۰۶,۹۵۴	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۳,۴۳۱,۳۲۰	۳۶,۷۸۳,۰۸۷	(۵۴۵,۶۱۵)	۱۴۹,۳۹۱,۸۲۲

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۱۶۴,۶۵۸,۹۰۶	۴۲۱,۶۵۹,۶۳۷	(۶۱)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱۶۴,۶۵۸,۹۰۶	۴۲۱,۶۵۹,۶۳۷	(۶۱)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود	(۳۶,۶۰۴,۸۸۷)	(۲۵,۷۲۶,۷۰۶)	(۴۲)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۱,۱۲۵,۱۹۰	۲,۲۸۱,۰۷۹	(۵۰)
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی نا مشهود	(۳,۵۶۴,۳۸۲)	(۲,۸۴۸,۹۹۳)	(۲۵)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نا مشهود	۰	۱۳۵,۵۴۰	(۱۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۳,۱۵۱,۴۰۵	۱,۶۵۰,۷۱۲	۹۱
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت غیر بانکی	(۵۰,۱۷۶)	(۲۷۳,۹۶۲)	۸۲
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۳,۶۰۰,۵۷۲	۲,۲۲۵,۰۰۲	۶۲
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	(۹۵,۱۷۴,۳۰۹)	(۶۰,۰۸۹,۴۸۶)	(۵۸)
دریافت هایی نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۴۲۳,۷۲۳	۳۹۵,۹۹۷	۷
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۵۰۵,۴۸۳	۰	
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۱۲۶,۵۷۷,۳۸۱)	(۸۲,۲۵۰,۸۱۷)	(۵۴)
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۳۸,۰۸۱,۵۲۵	۳۳۹,۴۰۸,۸۲۰	(۸۹)

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۱,۶۳۷,۱۷۷	(۱۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۲,۵۶۳,۸۶۸	۰	
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۶,۳۱۷,۱۵۸)	(۵۴۵,۶۱۵)	(۱,۰۵۸)
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۵,۴۷۴,۷۷۴)	(۳,۵۲۵,۸۰۶)	(۵۵)
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲,۸۵۱,۴۵۰,۷۳۷	۱,۴۴۴,۸۶۱,۱۴۹	۹۷
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	(۲,۷۲۲,۰۶۱,۲۴۵)	(۱,۴۵۴,۳۶۱,۱۴۸)	(۸۷)
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	(۱۳,۱۱۰,۱۹۸)	(۵,۹۸۸,۸۶۰)	(۱۱۹)
دریافت های نقدی حاصل از اتشار اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای	۰	۰	۰
جریان خالص ورود(خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	۱۰۷,۰۵۱,۲۳۰	(۱۷,۹۲۳,۱۰۳)	۶۹۷
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱۴۵,۱۳۲,۷۵۵	۳۲۱,۴۸۵,۷۱۷	(۵۵)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۷۹۰,۴۲۴,۷۴۳	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۳۱۲
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۳۸۰,۷۴۷,۳۵۴	۲۷۷,۲۹۱,۰۸۰	۳۷
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲	۷۹۰,۴۲۴,۷۴۳	۶۷
مبادلات غیرنقدي	۱۱,۸۶۶,۹۴۴	۴,۰۵۶,۳۱۱	۱۹۳
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۱,۶۶۶,۴۷۳,۹۶۸	۲,۴۱۸,۱۷۱,۲۶۵	۱,۴۵۶,۹۶۹	۲,۶۲۵,۱۵۹	۲,۲۲۱,۴۴۳	۶,۰۲۵,۱۶۰	۳۳,۴۲۲,۷۲۱	۳۰,۶۷۹,۰۸۰	۱,۷۰۳,۵۷۵,۱۰۱	۲,۴۵۷,۵۰۰,۶۶۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۳۴,۷۴۰,۲۳۷	۸۴,۷۰۳,۹۵۲	۰	۰	۰	۰	۲۳۷,۶۰۶	۳۹۱,۵۹۲	۳۴,۹۷۷,۸۴۳	۸۵,۰۹۵,۵۴۴
جمع	۱,۷۰۱,۲۱۴,۲۰۵	۲,۵۰۲,۸۷۵,۲۱۷	۱,۴۵۶,۹۶۹	۲,۶۲۵,۱۵۹	۲,۲۲۱,۴۴۳	۶,۰۲۵,۱۶۰	۳۳,۶۶۰,۳۲۷	۳۱,۰۷۰,۶۷۲	۱,۷۳۸,۵۵۲,۹۴۴	۲,۵۴۲,۵۹۶,۲۰۸
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۲۷۲,۱۱۶,۲۹۹	۳۳۶,۵۸۲,۸۴۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷۲,۱۱۶,۲۹۹	۳۳۶,۵۸۲,۸۴۵
سایر	۱۵,۹۹۲,۰۸۲	۲۶,۲۲۳,۳۸۴	۱۴۰,۷۹۰	۲۳۱,۳۰۳	۱۰۵,۱۵۰	۳۸۵,۶۷۳	۲,۸۶۵,۵۹۸	۲,۸۱۱,۱۳۷	۱۹,۱۰۳,۶۲۰	۲۹,۶۵۱,۴۹۷
مانده تسهیلات پایان دوره	۱,۴۱۳,۱۰۵,۸۲۴	۲,۱۴۰,۰۶۸,۹۸۸	۱,۳۱۶,۱۷۹	۲,۳۹۳,۸۵۶	۲,۱۱۶,۲۹۳	۵,۶۳۹,۴۸۷	۳۰,۷۹۴,۷۲۹	۲۸,۲۵۹,۵۳۵	۱,۴۴۷,۳۳۳,۰۲۵	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶
ارزش وثایق دریافتی			۸۲۶,۱۷۱	۸۴۳,۵۴۲	۱,۶۸۸,۹۴۲	۱,۷۰۸,۰۹۸	۳,۵۳۲,۴۱۴	۵۸۹,۵۹۷	۶,۰۴۷,۵۲۷	۳,۱۴۱,۲۳۷
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۴۹۰,۰۰۸	۱,۵۵۰,۳۱۴	۴۲۷,۳۵۱	۳,۹۳۱,۳۸۹	۳۲,۳۱۶,۶۴۶	۳۳,۶۰۰,۶۶۱	۳۳,۲۳۴,۰۰۵	۳۹,۰۸۲,۳۶۴
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۶۵	۸۳		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۴۹,۰۰۱	۱۵۵,۰۳۱	۸۵,۴۷۰	۷۸۶,۲۷۸	۲۰,۹۹۶,۲۴۵	۲۷,۷۲۶,۳۴۸	۲۱,۱۳۰,۷۱۶	۲۸,۶۶۷,۶۵۷
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱,۴۱۳,۱۰۵,۸۲۴	۲,۱۴۰,۰۶۸,۹۸۸	۱,۲۶۷,۱۷۸	۲,۲۳۸,۸۲۵	۲,۰۳۰,۸۲۳	۴,۸۵۳,۲۰۹	۹,۷۹۸,۴۸۴	۵۳۳,۱۸۷	۱,۴۲۶,۲۰۲,۳۰۹	۲,۱۴۷,۶۹۴,۲۰۹

شرح	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۲۰,۹۹۸,۹۷۲	۳۲,۰۶۸,۸۱۱	۱۲,۶۶۴	۷,۰۱۴	۲۶,۱۶۱	۳۲,۵۶۳	۲۳۹,۴۳۷	۱۷,۵۸۲	۲۱,۲۷۷,۲۳۴	۳۲,۱۲۵,۹۷۰
جمع	۱,۳۹۲,۱۰۶,۸۵۲	۲,۱۰۸,۰۰۰,۱۷۷	۱,۲۵۴,۵۱۴	۲,۲۳۱,۸۱۱	۲,۰۰۴,۶۶۲	۴,۸۲۰,۶۴۶	۹,۵۵۹,۰۴۷	۵۱۵,۶۰۵	۱,۴۰۴,۹۲۵,۰۷۵	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	سود تسهیلات تابع سیاستهای شورای پول و اعتبار و همچنین در چارچوب بخشنامه های بانک مرکزی در سال ۱۴۰۴ خواهد بود

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	باتوجه به دستورالعمل کنترل مقداری ترازنامه بانک ها و پیش بینی افزایش حجم تسهیلات اعطایی که منابع ان از طریق جذب سپرده و افزایش سرمایه اخیر بانک تامین شده پیش بینی میشود در سال ۱۴۰۴ درامد تسهیلات اعطایی رشد مناسبی داشته باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	افزایش در ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ناشی از افزایش ذخیره عام که تابعی از میزان تسهیلات اعطایی طی سال۱۴۰۴ خواهدبود.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان :

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۷۱۵,۶۵۵,۶۴۹	۱,۰۹۰,۱۱۶,۱۸۸	۵	۵	متناسب با بخشنامه بانک مرکزی و در محدوده مجاز میباشد.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱,۸۲۵,۵۰۲	۳,۵۹۰,۸۸۸	۱۲	۱۴	متناسب با بخشنامه بانک مرکزی و در محدوده مجاز میباشد.
سپرده های بلند مدت	۹۴۷,۳۴۱,۷۰۸	۱,۰۹۵,۲۳۷,۵۶۶	۲۲	۲۵	متناسب با بخشنامه بانک مرکزی و در محدوده مجاز میباشد.
جمع سپرده های هزینه زا	۱,۶۶۴,۸۲۲,۸۵۹	۲,۱۸۹,۰۴۴,۶۴۲			

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
سپرده های غیر هزینه زا	۳۰۸,۶۱۱,۴۰۷	۵۸۲,۲۱۵,۱۰۰	۰	۰	طبق افزایش نرخ رشد نقدینگی در کشور و برنامه های بانک برای جذب سپرده میباشد.
جمع سپرده های ریالی	۱,۹۷۳,۴۳۴,۲۶۶	۲,۷۷۱,۲۵۹,۷۴۲			
سپرده های ارزی	۴۲۱,۱۷۵,۶۳۷	۳۸۵,۹۳۶,۴۷۲	۰	۰	طبق افزایش نرخ رشد نقدینگی در کشور و برنامه های بانک برای جذب سپرده میباشد.
جمع سپرده های دریافتی	۲,۳۹۴,۶۰۹,۹۰۳	۳,۱۵۷,۱۹۶,۲۱۴			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۲۴,۸۰۵,۲۳۵	۲۳,۶۳۸,۵۱۳	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۲۴,۸۰۵,۲۳۵	۲۳,۶۳۸,۵۱۳
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۲۲۷,۲۵۲,۸۵۲	۱۶۵,۰۲۱,۰۶۷	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۲۲۷,۲۵۲,۸۵۲	۱۶۵,۰۲۱,۰۶۷
سایر تعهدات مشتریان بانک	۴۲۷,۴۱۷,۹۲۳	۳۰۵,۳۸۰,۰۴۰	سایر تعهدات بانک	۴۲۷,۴۱۷,۹۲۳	۳۰۵,۳۸۰,۰۴۰
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۲۸,۰۱۸	۷۳۸,۲۴۰	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۲۸,۰۱۸	۷۳۸,۲۴۰
توضیحات در خصوص تغییرات بااهمیت:	تعهدات ایجاد شده متناسب با درخواست مشتریان و سیاستهای کلان اقتصادی و بانکی میباشد.				
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»					
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.					

وضعیت کارکنان:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

شرح	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۱۳۷	۱۳۷	۱۳۷
تعداد کارکنان	۲,۷۸۱	۲,۸۲۶	۲,۸۲۶

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۹,۳۱۰,۷۰۱	۲۵,۳۶۱,۲۴۹	پیش بینی میشود ادامه روند سالهای قبل در سال ۱۴۰۴ ادامه داشته باشد
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۲۴۸,۲۵۲,۴۹۶	۳۷۴,۵۸۰,۱۱۳	پیش بینی میشود ادامه روند سالهای قبل در سال ۱۴۰۴ ادامه داشته باشد
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	معادل ۳ درصد در سال خواهد بود
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۳۵,۴۰۴,۱۹۲	۴۹,۶۰۲,۰۴۶	معادل حق الوکاله اعلام شده میباشد
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۱,۹۷۳,۴۶۸)	(۳۴۱,۶۷۶)	برای سال ۱۴۰۴ پیش بینی میشود روند سالهای قبل ادامه داشته باشد.
نسبت کفایت سرمایه	۱۰	۱۰.۳۶	پیش بینی حفظ کفایت سرمایه و تلاش برای افزایش نسبت در سال ۱۴۰۴

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:	به شرح مندرج در گزارش تفسیری پیوست

درآمد حاصل از تسهیلات اعطایي و سپرده گذاري

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی:					

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
فروش اقساطی	۱۶,۰۵۷,۵۶۲	۰	۱۵,۱۴۴,۷۸۴	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
جعاله	۱۱,۴۴۳,۱۴۳	۰	۱۵,۲۴۲,۵۸۶	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
اجاره به شرط تملیک	۱۴۵,۳۹۳	۰	۳,۴۸۸,۰۳۹	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
سلف	۰	۰	۶۹۳	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
مضاربه	۳۷۴,۱۲۴	۰	۴۷۳,۲۵۹	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
مشارکت مدنی	۷۵,۲۲۸,۳۱۱	۰	۱۰۱,۳۷۰,۵۰۳	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
خرید دین	۲۹,۱۷۰,۸۰۷	۰	۱۳,۲۳۹,۲۸۲	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۵۶۶,۳۰۲	۰	۹۶۰,۳۸۸	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۵۳۰,۱۲۸	۰	۱۵۹,۶۰۴	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
تسهیلات ارزی	۱,۳۰۹,۵۱۹	۰	۴,۰۱۰,۲۶۲	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۱۱۸,۱۱۰,۹۸۷	۰	۲۱۴,۹۴۶,۳۸۲	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۲۵۲,۹۳۶,۲۷۶	۰	۳۶۹,۰۳۵,۷۸۲	۰	
جایزه سپرده قانونی	۲,۲۹۳,۶۵۱	۰	۳,۲۵۳,۲۷۸	۰	متناسب با مانده جذب سپرده ها
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۸,۳۷۸,۲۴۲	۰	۱۲,۳۸۴,۷۴۶	۰	متناسب با وجوه مازاد در سیاستهای بانکی در مدیریت نقدینگی

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱۰,۶۷۱,۸۹۳	۰	۱۵,۶۳۸,۰۲۴	۰	
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۷,۷۳۳,۶۷۹	۰	۱۳,۳۴۷,۲۲۳	۰	متناسب با مازاد نقدینگی در سال ۱۴۰۴
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۲۷۱,۳۴۱,۸۴۸	۰	۳۹۸,۰۲۱,۰۲۹	۰	
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:	نرخ سود تسهیلات متناسب با بخشنامه ها و در چارچوب قوانین بانک مرکزی میباشد.				

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۲,۴۳۷,۳۴۴	۱۱,۹۸۳,۹۱۹	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۲,۸۹۸,۶۵۷	۵۰۵,۴۸۳	
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	باتوجه به ترکیب سرمایه گذاری های بانک در سال ۱۴۰۴ متاثر از میزان سوداوری شرکتهای بانک خواهد بود
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۵,۳۳۶,۰۰۱	۱۲,۴۸۹,۴۰۲	
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»			

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

	دفعات حضور در جلسات	جمع حقوق و مزایا و پاداش

نام و نام‌خانوادگي (نماينده شخصيت حقوقي)	سمت	تاريخ عضويت در هيئت مديره	عضو غيرموظف هيات مديره	ميزان مالكيت در سهام شركت	عضويت همزمان در هيئت مديره ساير شركت‌ها	آيا جلسات هيات مديره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گرديده است؟	هيات مديره	كميته حسابرسي	كميته انتصابات	ساير كميته ها
احمد مجتهد	رئيس هيئت مديره	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	بلي	۴۴,۶۷۵,۶۲۹	خير	بلي	۶۹	۱۶	۲	۲۱
حسين قضاوي	نايب رييس هيئت مديره	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	بلي	۱۹,۶۱۶,۶۳۴	خير	بلي	۸۱	۱۶	۰	۰
داود سوري	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	بلي	۳۳,۰۳۶,۳۵۱	خير	بلي	۷۷	۰	۰	۳۱
قاسم سرخوش	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	خير	۵۵,۵۳۴,۹۳۵	خير	بلي	۸۴	۱۶	۰	۱۴
محمدعلي خادمي سيدبنادک	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	خير	۷,۶۵۲,۹۷۲	خير	بلي	۶۱	۰	۴	۰
عليرضا معرفت	مديرعامل	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	خير	۵۱,۳۸۶,۸۱۳	خير	بلي	۸۴	۰	۵	۲۱
تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰							۸۷	جلسه می باشد.		

جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضاء کمیته های تخصصی هیات مدیره و مدیران اجرایی

نام و نام‌خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	اهم سوابق	میزان مالکیت در سهام شرکت
محمدعلی ریاحی نیا	عضو کمیته حسابرسی	-	-	۰
سیامک شهباززاده خباوی	سایر کمیته ها	-	-	۰
مرضیه عزیزی	سایر کمیته ها	-	-	۰
محمدحسین ابراهیم لو	سایر کمیته ها	-	-	۰
پیمان نادری	عضو کمیته انتصابات	-	-	۰
تعداد جلسات کمیته حسابرسی برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۶	جلسه می باشد.
تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۵	جلسه می باشد.
تعداد جلسات سایر کمیته های تخصصی هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۳۴	جلسه می باشد.

میزان سهام شرکت در تملک شرکت های فرعی

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک

میزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهای فرعی

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد که هيئت مديره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذکور نيست.			

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			تشریح آخرین وضعیت و برنامه هاي آتي شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	درآمد سرمایه گذاري	
تأمین سرمایه کاردان	۳۰	۲,۵۲۲,۲۱۲	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۲,۷۴۱,۱۲۹	۳۱	۳,۰۴۲,۵۶۳	۱,۷۹۳,۹۹۹	مطابق روند سالهای قبل
سایر شرکت هاي خارج از بورس	۰	۸,۱۲۶,۵۸۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۳۰۵,۵۳۳	۰	۱۵,۳۸۲,۸۸۵	۶,۴۳۵,۰۲۹	مطابق روند سالهای قبل
سایر شرکت هاي پذیرفته شده در بورس	۰	۶۲,۱۹۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۲,۵۲۴	۰	۴,۹۵۶	(۶,۲۰۴)	مطابق روند سالهای قبل
بیمه سامان	۱۱	۱,۴۰۷,۴۴۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۷۴,۴۷۹	۹	۱,۱۰۴,۹۵۱	۱۷۴,۴۷۹	مطابق رنودسالهای قبل
سپرده گذاري مرکزي اوراق بهادار و تسویه وجوه	۳	۷,۹۷۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۰۲۴	۳	۷,۹۷۵	۱۱,۲۷۲	مطابق روندسالهای قبل
پلاستیران	۰	۳۴۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۸۶	۰	۰	۵,۱۶۸	مطابق روند سالهای قبل
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۵۲	۱۷,۲۶۹,۰۰۶	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۵۶۰,۰۲۷	۵۷	۱۹,۳۵۰,۳۴۰	۳۶۱,۲۲۲	مطابق روند سالهای قبل
بورس انرژي ایران (بورس انرژي)	۰	۴,۵۶۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۵۳	۰	۱,۷۴۲	۲۷۲,۲۳۶	مطابق روند سالهای قبل
سازمان بورس و اوراق بهادار	۰	۹۵,۰۴۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۱۹,۸۸۳)	۰	۹۵,۰۴۹	(۴۰,۴۶۷)	مطابق روندسالهای قبل
شیشه همدان	۲	۳۶۹,۱۹۵	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۴۴,۲۷۰	۰	۰	۰	مطاابق روند سالهای قبل
پمپ سازي ایران	۰	۱۲۵,۷۵۳	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	(۴۵,۰۵۳)	۰	۰	۸,۴۸۱	مطابق روندسالهای قبل

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سایر درآمدهاي عملياتي:		
سایر درآمد ها	۱۶,۴۸۶,۲۰۷	۴۲,۸۴۲,۰۰۲
جمع سایر درآمدهاي عملياتي	۱۶,۴۸۶,۲۰۷	۴۲,۸۴۲,۰۰۲
سایر هزینه هاي عملياتي:		
سایر هزینه ها	(۳۲۱,۳۸۸)	(۴۰۹,۰۶۱)
جمع سایر هزینه هاي عملياتي	(۳۲۱,۳۸۸)	(۴۰۹,۰۶۱)
جمع سایر درآمدها و هزینه هاي عملياتي	۱۶,۱۶۴,۸۱۹	۴۲,۴۳۲,۹۴۱

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها (هزینه ها)ی عملیاتی:

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تغییر خاصی نسبت به دوره قبل در این حوزه متصور نیست

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سایر درآمد ها	۵,۶۰۶,۶۵۳	۱۲,۵۸۳,۵۰۰
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۵,۶۰۶,۶۵۳	۱۲,۵۸۳,۵۰۰

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	پیش بینی میشود روند دوره های قبل ادامه داشته باشد.

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰

هزينه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزينه هاي كاركنان	(۲۴,۱۶۶,۲۴۳)	(۳۵,۰۳۶,۶۹۸)
هزينه هاي اداري	(۲۳,۸۲۳,۹۲۱)	(۴۷,۵۲۵,۹۳۲)
هزينه استهلاک	(۱,۸۳۶,۸۱۲)	(۳,۵۴۶,۳۹۹)
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۴۹,۸۲۶,۹۷۶)	(۸۶,۱۰۹,۰۲۹)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	هزینه اداری و عمومی شامل هزینه کارکنان و سایر هزینه های اداری و عمومی میباشدافزایش هزینه های کارکنان بر اساس افزایش حقوق و دستمزد ابلاغی وزارت تعاون کار رفاه اجتماعی برای سال ۱۴۰۴ و هزینه های اداری و عمومی بر اساس پیش بینی نرخ تورم در سال ۱۴۰۴ میشود.

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه‌هاي مالي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	۰	۰
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	۰	۰
ساير هزينه هاي مالي	۰	۰
جمع هزينه‌هاي مالي	۰	۰

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	براورد میشود در سال مالی ۱۴۰۴ حدود ۵۰۰۰میلیارد ریال هزینه مالی بابت انتشار اوراق تبعی ایجاد گردد.

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زيان) انباشته پايان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زيان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص درصد تقسيم سود سال مالي جاري
۳۶,۷۸۳,۰۸۷	۵,۶۰۰,۰۰۰	۳۷,۶۳۴,۱۵۱	(۳,۵۶۴,۰۸۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	به شرح گزارش تفسیری پیوست

سایر توضیحات با اهمیت

به شرح گزارش تفسیری پیوست
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

نام عضو حقیقی یا حقوقی قدیم هیئت مدیره	نام عضو حقیقی یا حقوقی جدید هیئت مدیره	شمارهٔ ثبت / کد ملی	نام نماینده قبلی عضو حقوقی	نام نماینده جدید عضو حقوقی	کد ملی	سمت	موظف/غیر موظف	مقطع تحصیلی	رشته تحصیلی	امضا کننده صورت مالی
احمد مجتهد	احمد مجتهد	0041484088				رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	دکترا	اقتصاد	☑
حسین قضاوي	حسین قضاوي	1291358651				نایب رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	دکترا	مدیریت استراتژیک	☑
داود سوري	داود سوري	0452215692				عضو هیئت مدیره	غیر موظف	دکتراي تخصصي	اقتصاد	☑
قاسم سرخوش	قاسم سرخوش	2919537873				عضو هیئت مدیره	موظف	دکترا	مدیریت بازرگاني	☑
محمدعلي خادمي سیدبنادک	محمدعلي خادمي سیدبنادک	4431571876				عضو هیئت مدیره	موظف	کارشناسي ارشد	MBA	☑